

**PENGARUH PEMBIAYAAN DENGAN PRINSIP JUAL BELI, BAGI HASIL  
DAN SEWA-MENYEWA TERHADAP *PROFIT EXPENSE RATIO* (PER)  
PADA BANK MUAMALAT INDONESIA**



**OLEH**

**RAHDISAL ABDI**  
**11073100419**

**PROGRAM S1**

**JURUSAN AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU**

**2014M/1435H**

**SKRIPSI**

**PENGARUH PEMBIAYAAN DENGAN PRINSIP JUAL BELI, BAGI HASIL  
DAN SEWA-MENYEWA TERHADAP *PROFIT EXPENSE RATIO* (PER)  
PADA BANK MUAMALAT INDONESIA**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Mengikuti Ujian Oral Comprehensive  
Lengkap Pada Fakultas Ekonomi Dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri  
Sultan Syarif Kasim Riau*



**OLEH**

**RAHDISAL ABDI**  
**11073100419**

**PROGRAM S1**

**JURUSAN AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU**

**2014M/1435H**

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

NAMA : RAHDISAL ABDI  
NIM : 11073100419  
JURUSAN : AKUNTANSI  
FAKULTAS : EKONOMI DAN ILMU SOSIAL  
JUDUL PENELITIAN : PENGARUH PEMBIAYAAN DENGAN PRINSIP  
JUAL BELI, BAGI HASIL, DAN SEWA-MENYEWA  
TERHADAP *PROFITEXPENSE RATIO* (PER) PADA  
BANK MUAMALAT INDONESIA

PANITIA PENGUJI

KETUA



DR. MAHENDRA ROMUS, S.P.M.Ec  
NIP.1971111922005011004

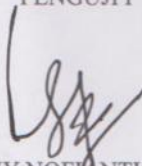
SEKRETARIS



ARAS AIRA, SE. M.Ak  
NIP.130 411 020

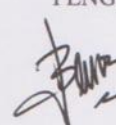
MENGETAHUI

PENGUJI I



DR. LENY NOFIANTI, SE. M.Si. Ak  
NIP.197511121999032001

PENGUJI II



FEBRI RAHMI, SE. M.Sc.Ak  
NIP.197202092006042002

## ABSTRAK

### **PENGARUH PEMBIAYAAN DENGAN PRINSIP JUAL BELI, BAGI HASIL DAN SEWA-MENYEWA TERHADAP *PROFIT EXPENSE RATIO* (PER) PADA BANK MUAMALAT INDONESIA**

**Oleh : Rahdisal Abdi**

*Penelitian ini bertujuan untuk menguji apakah pembiayaan dengan prinsip jual beli, bagi hasil, dan sewa-menyewa berpengaruh terhadap Profit Expense Ratio (PER). Penelitian ini dilakukan di PT. Bank Muamalat Indonesia menggunakan data sekunder berupa data time series periode Januari 2009 sampai Oktober 2013 yang diperoleh dari laporan keuangan bulanan Bank Muamalat Indonesia dan website resmi Bank Indonesia.*

*Dari hasil uji t, diperoleh nilai untuk variabel pembiayaan dengan prinsip jual beli  $t$  hitung  $4,375 > t$  tabel  $2,005$  yang berarti  $H_1$  diterima. Untuk variabel pembiayaan dengan prinsip bagi hasil diperoleh nilai  $t$  hitung  $0,253 < t$  tabel  $2,005$  yang berarti  $H_2$  ditolak. Untuk variabel pembiayaan dengan prinsip sewa-menyewa diperoleh  $t$  hitung  $0,414 < t$  tabel  $2,005$  yang berarti  $H_3$  ditolak. Dari hasil uji F diperoleh nilai F hitung  $8,738 > F$  tabel  $8,577$  yang berarti  $H_4$  diterima. Nilai R Square sebesar  $0.327$  mengindikasikan bahwa variabel independen mampu mempengaruhi variabel dependen sebesar  $32,7\%$ . Sedangkan sisanya sebesar  $67,3\%$  dijelaskan oleh variabel-variabel lain di luar model regresi yang digunakan.*

*Penelitian ini menemukan bahwa secara parsial pembiayaan dengan prinsip jual beli berpengaruh signifikan terhadap Profit Expense Ratio (PER), sedangkan pembiayaan dengan prinsip bagi hasil, dan sewa-menyewa tidak berpengaruh signifikan terhadap Profit Expense Ratio (PER). Kemudian secara simultan pembiayaan dengan prinsip jual beli, bagi hasil, dan sewa-menyewa berpengaruh signifikan terhadap Profit Expense Ratio (PER).*

**Kata kunci :** *Profit Expense Ratio (PER), Pembiayaan dengan Prinsip Jual Beli, Pembiayaan dengan Prinsip Bagi Hasil, dan Pembiayaan dengan Prinsip Sewa-Menyewa.*

## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillah*, puji syukur selalu tercurahkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, nikmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul ***“Pengaruh Pembiayaan Dengan Prinsip Jual Beli, Bagi Hasil, Dan Sewa-Menyewa Terhadap Profit Expense Ratio (PER) Pada Bank Muamalat Indonesia”***, dalam usaha untuk memperoleh satu syarat guna meraih gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Shalawat beserta salam tidak lupa pula dihadiahkan untuk Nabi besar kita yakni Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa kita dari alam kegelapan dan kebodohan menuju alam yang terang menderang dan penuh dengan ilmu pengetahuan seperti yang dirasakan pada saat sekarang ini.

Tanpa menutup kenyataan, selama melaksanakan penulisan skripsi ini penulis telah banyak menerima bantuan dan motivasi dari berbagai pihak. Sebagai tanda hormat, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Munzir Hitami, MA selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
2. Bapak Dr. Mahendra Romus, SP. M.Ec selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
3. Bapak Dony Martias, SE. MM selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

4. Ibu Desrir Miftah, SE. MM. Ak selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi yang selalu memberikan pelayanan yang terbaik kepada mahasiswa.
5. Bapak Alchudri, SE. MM. CPA. Ak selaku dosen pembimbing yang telah banyak membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi, yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dalam membimbing penulis juga memberikan motivasi kepada penulis sehingga skripsi ini bisa terselesaikan.
6. Bapak Andi Irfan, SE. M.SC. Ak selaku Penasehat Akademis yang telah memberikan motivasi kepada penulis.
7. Seluruh staf pengajar yang telah membantu, mendidik, dan membimbing penulis selama mengikuti perkuliahan.
8. Tata usaha dan seluruh staf Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah membantu dalam kelancaran administrasi.

***Special Thank's to:***

1. Teristimewa untuk Almarhum Ayahanda tersayang (Sudasri. Alm) dan Ibunda tercinta (Muslimah) yang telah menjadi penyemangat dan motivasi untuk penulis, yang selalu ada di setiap langkah perjalanan pendidikan penulis, yang selalu ada dalam suka dan duka, yang selalu berkorban untuk kebahagiaan penulis dan selalu memberikan nasehat juga solusi dalam setiap permasalahan penulis.
2. Buat Kakak-kakakku (Desrina Mustika Dewi, Jhon Danil Saputra, dan Siska Elfitarianis), Adik-adikku (Putri Nadiatul Falah, Yulni Zahtul Auliana), Nenekku (Laina), Ipar (Suhaimi, Santi dan Ardiansyah) yang telah

memberikan banyak sekali motivasi, memberikan semangat, membuat penulis selalu tersenyum juga selalu ada dalam suka dan duka.

3. Buat sahabatku, Elva Wita yang telah menemani penulis selama masa perkuliahan, yang telah banyak memberikan bantuan, senyuman dan banyak kebahagiaan.
4. Buat teman-teman Akuntansi S1 Lokal D yang tidak bisa penulis sebutkan namanya satu per satu, terima kasih untuk semuanya.
5. Buat teman-teman Akuntansi S1 konsentrasi Akuntansi Syari'ah Lokal A, terima kasih buat bantuan yang kalian berikan untuk penulis.
6. Untuk lain-lainnya yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terimakasih atas dukungan dan do'anya.

Akhir kata penulis mengharapakan agar skripsi ini dapat bermanfaat untuk kita semua, terimakasih.

Pekanbaru, 22 April 2014

Penulis

**Rahdisal Abdi**

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK .....</b>	<b>i</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xi</b>
 <b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	7
D. Sistematika Penulisan .....	8
 <b>BAB II : LANDASAN TEORI</b>	
A. Bank Syariah .....	10
1. Pengertian Bank Syariah.....	10
2. Tujuan Perbankan Syariah .....	11
3. Ciri-ciri Bank Syariah .....	12
B. Rasio Profitabilitas .....	14
1. Pengertian Rasio Profitabilitas.....	14
2. Tujuan dan Manfaat Rasio Profitabilitas .....	15
3. Jenis-jenis Rasio Profitabilitas .....	16
C. Pembiayaan .....	21
1. Pengertian Pembiayaan.....	21
2. Fungsi Pembiayaan .....	21
3. Jenis-jenis Pembiayaan .....	22



D. Manajemen Risiko Pembiayaan Bank Syariah .....	29
1. Risiko Terkait Produk .....	29
2. Risiko Terkait Pembiayaan Korporasi .....	30
E. Penelitian Terdahulu .....	32
F. Kerangka Pemikiran .....	33
G. Hipotesis .....	34

### **BAB III : METODOLOGI PENELITIAN**

A. Lokasi Penelitian .....	40
B. Desain Penelitian .....	40
C. Jenis dan Sumber Data .....	40
D. Metode Pengumpulan Data .....	42
E. Operasionalisasi Variabel .....	42
F. Analisis Data .....	46
1. Uji Kualitas Data .....	46
a. Uji Normalitas .....	46
2. Uji Asumsi Klasik .....	46
a. Uji Multikolinieritas .....	46
b. Uji Heteroskedastisitas .....	47
c. Uji Autokorelasi .....	47
3. Uji Hipotesis .....	48
a. Koefisien Determinasi ( $r^2$ ) .....	49
b. Uji Parsial (Uji $t$ ) .....	49
c. Uji Simultan (Uji $f$ ) .....	50

### **BAB IV: GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN**

A. Sejarah Singkat Bank Muamalat Indonesia .....	52
B. Visi dan Misi Bank Muamalat Indonesia .....	54
C. Budaya Perusahaan .....	54
D. Struktur Organisasi Perusahaan .....	56
E. Produk dan Layanan Bank Muamalat Indonesia .....	63

1. Pendanaan .....	63
2. Pembiayaan .....	67
3. Layanan .....	70

## **BAB V: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Hasil Penelitian .....	76
1. Uji Kualitas Data .....	76
a. Uji Normalitas .....	76
2. Uji Asumsi Klasik .....	77
a. Uji Autokorelasi .....	77
b. Uji Heteroskedastisitas .....	78
c. Uji Multikolinieritas .....	79
3. Uji Hipotesis .....	79
a. Analisis Regresi Berganda .....	80
b. Uji Koefisien Determinasi ( $r^2$ ) .....	81
c. Uji Parsial (Uji $t$ ) .....	82
d. Uji Simultan (Uji $f$ ) .....	85
B. Pembahasan .....	86
1. Pengaruh Pembiayaan dengan Prinsip Jual Beli, Bagi Hasil, dan Sewa-menyewa Terhadap <i>Profit Expense Ratio</i> secara parsial .....	86
a. Pembiayaan dengan Prinsip Jual Beli .....	86
b. Pembiayaan dengan Prinsip Bagi Hasil .....	87
c. Pembiayaan dengan Prinsip Sewa-menyewa .....	88
2. Pengaruh Pembiayaan dengan Prinsip Jual Beli, Bagi Hasil, dan Sewa-menyewa Terhadap <i>Profit Expense Ratio</i> Secara Simultan .....	89

## **BAB VI : PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	90
B. Saran .....	91

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Asset, Perolehan DPK, dan Pembiayaan .....	3
Tabel 1.2 Produk-produk Pembiayaan .....	4
Tabel 1.3 Tingkat <i>Profit</i> , <i>Expense</i> , dan <i>Profit Expense Ratio</i> (PER) .....	5
Tabel 2.1 Laporan Keuangan Publikasi BMI (Laba/Rugi) .....	18
Tabel 2.2 Laporan Keuangan Publikasi BMI (Neraca).....	26
Tabel 2.3 Penelitian Terdahulu .....	33
Tabel 5.1 Uji Normalitas .....	76
Tabel 5.2 Uji Autokorelasi .....	77
Tabel 5.3 Uji Multikolinearitas .....	79
Tabel 5.4 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	80
Tabel 5.5 Hasil Analisis Determinasi .....	82
Tabel 5.6 Nilai t-Statistik Tiap Variabel .....	84
Tabel 5.7 Uji Simultan (Uji F) .....	85

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Penelitian .....	34
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Muamalat Indonesia .....	56
Gambar 5.1 Uji Heteroskedastisitas (Digram Scatterplot).....	78

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Variabel Independen Sebelum Diolah

Lampiran 2. Data Variabel Independen Setelah Diolah

Lampiran 3. Data Variabel Dependen Setelah Diolah

Lampiran 4. Data Variabel Independen dan Dependen Setelah Diolah

Lampiran 5. Hasil Uji Program SPSS